

ÉVES JELENTÉS

2012





TARTALOM

Egy hazai bank a Takarékszövetkezeti Integráció sikeréért	4
Fő pénzügyi adatok	5
Az Elnök - vezérigazgató üzenete	6
A Felügyelőbizottság Elnökének üzenete	10
Tulajdonosi háttér	12
Az MFB és a Takarékbank - Gyümölcsöző együttműködés	14
Szabó Levente vezérigazgató-helyettes - Fókuszban az új üzleti lehetőségek	16
Dr. Forrai István ügyvezető igazgató - Óvatos kockázatvállalással a nyereségességért	20
Brezina Szabolcs ügyvezető igazgató - Eredményes évet zárt a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág	24
Egerszegi Ádám - Napirenden a hatékonyabb üzleti modell kialakítása	28
Mezei László - Innovációk és új partnerek segítik a piaci térnyerést	32
Kockázatkezelési politika	36
Pénzügyi jelentések	40
Mérleg	40
Eredménykimutatás	44
Eszközök, források, jövedelmezőség	48
Érdekeltségek	50
A Takarékbank Zrt. vezető munkatársai 2012.12.31.	53
A Takarékbank Zrt. Igazgatóságának tagjai	52
A Takarékbank Zrt. Felügyelőbizottságának tagjai	54
Általános információk	55

EGY HAZAI BANK A TAKARÉKSZÖVETKEZETI INTEGRÁCIÓ SIKERÉÉRT

TakarékBank Zrt. – „Itthon vagyunk, értéket teremtünk”

A Takarékszövetkezeti Integráció központi bankjaként a Takarékbank Zrt. 1989-es alapítása óta stratégiai céljának tekinti a takarékszövetkezeti szektor támogatását, piaci és pénzügyi pozícióinak erősítését. Segíti a Takarékszövetkezeti Integrációban résztvevő hitelintézetek minél egységesebb piaci fellépését, piaci részesedésük növelését, valamint termék- és szolgáltatáspalettájuk szélesítését, korszerűsítését. Ebből adódóan a Takarékbank legfontosabb ügyfélcsoportja a bankban többségi tulajdonnal rendelkező takarékszövetkezetek, és a Takarékszövetkezeti Integrációhoz tartozó hitelintézetek.

KÖZPONTI BANKKÉNT segíti, hogy a takarékszövetkezetek és az Integrációhoz tartozó hitelintézetek olyan termékeket és szolgáltatásokat is kínálhassanak ügyfeleiknek, amelyeket jogszabályi vagy gazdaságossági korlátok miatt önállóan nem tehetnének, az ügyfelek minél teljesebb körű kiszolgálását pedig informatikai fejlesztésekkel is támogatja. A piaci jelenlét erősítése érdekében 2008 májusától központi szereplőként létrehozta és koordinálja a takarékszövetkezetek és bankok minden eddigénél szorosabb együttműködési formáját, a Takarékpontot.

KERESKEDELMI BANKKÉNT a szubszidiaritás elve alapján, elsősorban azokra az ügyfelekre összpontosít, amelyeket méretük vagy speciális tevékenységük miatt az integrált hitelintézetek egyáltalán nem vagy csak részben tudnak kiszolgálni. A Bank törekszik arra, hogy ezekbe a projektekbe minél szélesebb körbe bevonja az Integráció tagjait.

BEFEKTETÉSI BANKKÉNT termékpalalettájával igazodik az Integrációhoz tartozó hitelintézetek ügyfeleinek igényeihez, kiegészíti a szektor termékpalalettáját. Átfogó befektetési szolgáltatásaival közvetlen tőkepiaci kapcsolatot teremt a hitelintézetek és azok ügyfelei számára, továbbá hozzáférést biztosít a nemzetközi értékpapír-piacokhoz. Elismert elemzői bázisa, valamint az állampapír-piacon betöltött elsődleges forgalmazói státusza révén ügyfelei színvonalas és a legfrissebb információkon alapuló kiszolgálásban részesülnek.

FŐ PÉNZÜGYI ADATOK

A Takarékbank Zrt. működését jellemző legfontosabb mutatók alakulása 2012-ben

	2011	2012	Változás százalékban (2012/2011)
Mérlegfőösszeg	369 522	389 589	105,43
Saját tőke	14 521	15 472	106,55
Üzleti tevékenység eredménye	1 073	781	72,79
Adózás előtti eredmény	1 060	695	65,57
Adózás utáni eredmény	462	195	42,21
Statisztikai átlag létszám (fő)	295	295	100,00
Szabályozási tőkemegfelelési mutató (%)	11,44%	11,74%	
Saját tőke arányos adózás utáni eredmény (ROE)	3,21%	1,30%	
Eszköz arányos adózás utáni eredmény (ROA)	0,12%	0,05%	
Bevétel arányos működési költség (CIR)	71,70%	76,08%	

AZ EXPANZIÓHOZ
JÓ ALAPOT AD, HOGY A BANK
MEGŐRIZTE EREDMÉNYTERMELŐ
KÉPESSÉGÉT A GAZDASÁGI
RECESSZIÓ, A NEHÉZ
ÜZLETI KÖRÜLMÉNYEK,
ÉS A BANKSZÉKTOR
JÖVEDELMEZŐSÉGÉT KÖZELRŐL
ÉRINTŐ ÚJ JOGSZABÁLYOK
ELLENÉRE IS.



CSICSÁKY PÉTER
Elnök-vezérigazgató

CSP

AZ ELNÖK-VEZÉRIGAZGATÓ ÜZENETE

Mozgalmas évet zárt 2012-ben a Takarékbank, amely megújulást hozhat a Bank és a Takarékszövetkezeti Integráció számára egyaránt. Mindezt sok munkával készítettük elő, az állami tulajdonszerzés miatt bennünket kísérő figyelem közepette. Ezzel egyidejűleg segítettük a tulajdonosváltáshoz kapcsolódó átvilágításokat, és - az ettől függetlenül elindult, de ezekkel párhuzamosan futó - felügyeleti ellenőrzés sikeres lezárását, valamint beléptünk az Országos Takarékszövetkezeti Intézményvédelmi Alapba és az Országos Takarékszövetkezeti Szövetségbe. És, ha mindez kevésnek bizonyult volna, az év derekán visszaköltöztünk a felújított székházunkba.

A német DZ Bank AG és a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. között novemberben aláírt részvény-adásvételi szerződéssel lezárult egy korszak, és egy új vette kezdetét. Jelentős mértékű szakmai know-how-t köszönhetünk a kisebbségi részesedését eladó német hitelintézetnek, az új tulajdonos belépése pedig ügyfél- és üzletszerzésre, a takarékszövetkezeti szektor piaci részesedésének számottevő növelésére kínál lehetőséget. Ehhez azonban új elvárások is párosulnak.

Az expanzióhoz jó alapot ad, hogy a Bank megőrizte eredménytermelő képességét a gazdasági recesszió, a nehéz üzleti körülmények, és a bankszektor jövedelmezőségét közelről érintő új jogszabályok ellenére is, és pozitív adózás utáni eredménnyel zárta a 2012-es évet. Banküzemi eredményünkkel (1,85 milliárd forint) szemben, amelyet rendkívüli tételként az OTIVA tagság kapcsán keletkezett 290 millió forintos befizetési kötelezettségünk is csökkentett, a bankadó és hitelintézeti járadék összege az 1,3 milliárd forintra rúgott. Így 195 millió forintos adózott eredménnyel zártuk az évet, amely megfelel kitűzött eredménycélunknak.

A romló gazdasági környezetben a vállalkozások pénzügyi gondjai is sokasodtak, aminek hatása a bankszektorba begyűrűzve, a hitelek mi-

nőségének romlását vonta maga után. Ezért kiemelkedő, hogy a Bank, miközben hitelállományát - az árfolyamhatást kiszűrve - egy százalékkal növelte, kihelyezéseinek túlnyomó többségét, év végén 96,15 százalékát, továbbra is a problémamentes, és a külön figyelendő kategóriába sorolta. A hitelállomány, amely mögött értékvesztést kell elszámolni, a teljes hitelportfóliónak 7,42 százaléka.

A Takarékbank azon kevés kereskedelmi bankhoz tartozik, amely 2012-ben is növelni tudta mérlegfőösszegét 369 milliárd forintról 389 milliárdra. Jelentősebb mértékű üzleti expanzió esetén ugyanakkor napirendre kerülhet a Bank tőkéjének gyarapítása, minden bizonnyal átváltható kötvények kibocsátása formájában.

A Takarékbank és az Integráció számára a tulajdonosváltás pozitív hatásai attól is függenek, hogy a szektor mennyire lesz képes kihasználni azokat. Jó kiindulópont, hogy megvan az ehhez szükséges bizalom az ügyfelek részéről. Az üzleti lehetőségek minél teljesebb kiaknázását támogatja a Bank és az Integráció között 2012 májusában elhatározott szorosabb üzleti együttműködés, amelynek alapkövét egy új integrációs szerződéssel kell megerősíteni. Szintén a stratégia része az intézményvédelmi háttér megerősítése, a takarékszövetkezeti kockázatközösség európai normák szerinti átalakítása is, amelynek fontos lépése volt, hogy a Bank a szükséges szerződések aláírásával az OTIVA és az OTSZ tagjává vált, és ezzel jogilag is részévé vált az integrált hitelintézetek kockázatközösségének.

Az üzleti tevékenységhez szorosan nem kapcsolódó fejlesztések sem álltak le. Sikerral valósult meg a több mint 100, szektorbeli hitelintézetet érintő InterGiro2 projekt. Tovább erősítettük piaci pozíciónkat a Bank számára kiemelt szolgáltatásnak számító kártyaüzletág terén is, amit a kártyák darabszámának és forgalmának kétszámjegyű növekedése is tanúsít. Az elsők között léptünk piacra az érintésmentes fizetéshez

kapcsolódó újabb fejlesztésünkkel, a MasterCard® Tapassz matricával, bizonyítva a takarékszövetkezeti kör képességét a megújulásra.

Összefoglalva, 2012 jellemzéséhez nem a sikeres vagy sikertelen jelzőket hívnám segítségül, sokkal kifejezőbben alkalmazhatóak az elmúlt esztendőre az izgalmas, mozgalmas, meglepő, változó szavak.

KITEKINTÉS 2013-RA

Az európai adósságválság hullámai lassan csillapodnak, és a hazai gazdaság növekedési lehetőségei korlátosak. Ehhez illeszkednek pénzügyi terveink is. Szeretnénk megismételni a 2012-ben elért – a rendkívüli tételek nélkül számított – eredményünket, amely 550 millió forint adózott nyereség elérését jelenti. A cél bár szerénynek tűnik, megvalósítását nehezíti a 2013-ban hatályba lépett tranzakciós illeték nyomán ránk háruló teher.

A Magyar Fejlesztési Bankkal kialakítandó sokrétű együttműködés első nagyobb eredménye a 2013 elejére időzített megállapodás aláírása az MFB kisvállalkozói hiteleinek kiemelt közvetítésére a Takarékpont üzleti közösség 445 fiókjában. A megállapodást további takarékok bevonásával a teljes Integrációra kiterjesztenénk 2013-ban. A kkv-ügyfélkör minél sokrétűbb kiszolgálására komplex szolgáltatáscsomaggal készülünk, amelyben jelentős része lesz a kizárólagos tulajdonunkban lévő TakarékJektorháznak is.

A piaci térnyeréshez kitörési pontként kezeljük 2013-ban is a pénzforgalmi- és a kártyaszolgáltatásokat, ahol a bevételek 2012. évihez hasonló ütemű bővülésével számolunk. Termékfejlesztési törekvéseink is jórészt erre a piaci szegmensre fognak összpontosulni. A kártyakibocsátás mellett jelentős hangsúlyt helyezünk a kártyaelfogadásban való részvétel fokozására is. Folyamatosan bővülnek az internetbanki szolgáltatásaink is, az online értékpapír-befektetések modulja ma már kétféle változatban is elérhető, egy az átlagos, egy pedig a professzionális befektető ügyfelekre szabva.



„AZOKBÓL A KÖVEKBŐL, MELYEK
UTUNKBA GÖRDÜLNEK, EGY
KIS ÜGYESSÉGGEL LÉPCSŐT
ÉPÍTHETÜNK.”

(SZÉCHENYI ISTVÁN)



ÉLIÁS CSABA
A Felügyelőbizottság elnöke

ÉCS

A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG ELNÖKÉNEK ÜZENETE

Kihívásokkal teli év volt 2012 a Takarékbank menedzmentje, és a központi bankot 1989-ben alapító hazai takarékszövetkezetek számára is, mert olyan feladat elé lettünk állítva, amely jelentős hatással lehet a szektor jövőjére. A Bankban lezajló tulajdonosváltás eredményeképpen a német DZ Bank AG részvénytársaság átkerült a Magyar Fejlesztési Bankhoz. Ez a változás bővítheti a szövetkezeti hitelintézetek központi bankja előtt álló üzleti lehetőségeket, és hozzájárulhat az erős helyi kötődésű takarékszövetkezetek piaci részesedésének növeléséhez regionális, hálózatként pedig országos szinten is.

Míg a német takarékszövetkezetek központi bankjaként működő DZ Bank az átadott know how alapján nagy szerepet játszott a Takarékbank központi banki funkciójának fejlesztésében, addig az erős pénzügyi- és tőkeháttérrel rendelkező MFB - amelynek képviselői 2012 decembere óta vannak jelen a Felügyelőbizottságban - az üzleti területen segítheti a továbblépésben. Ahhoz, hogy az üzleti partnerség megfelelő eredményeket hozzon a szektor számára, nemcsak tovább

kell erősíteni a takarékszövetkezetek stratégiai együttműködését, de azt egy új szintre kell emelni, ahol a közös gondolkodás közös célokat, jövőképet határoz meg. Meg kell ragadni a kínálkozó alkalmat, és kezünkbe venni sorsunk irányítását, bízva abban, hogy a Takarékszövetkezeti Integráció tagintézményei és a Takarékbank együttműködése olyan szakmai és üzleti erőt képvisel, amely képes együtt haladni a változást sürgető idővel.

A fő hangsúly a változáson van, még ha az Integrált Takarékszövetkezeteknek és központi bankjuknak az eddigi üzleti stratégia - az ügyfélközeli, a helyi lakosság és vállalkozások érdekeit messzemenően szem előtt tartó működés - kellő stabilitást, és fenntartható nyereségességet hozott a nehezebbé váló külső és belső gazdasági körülmények ellenére is. Megnőttek az elvárások a Takarékbankkal és a magyar tulajdonú szövetkezeti hitelintézetekkel szemben, amelyeknek csak úgy felelhet meg a szektor, ha a bevált módszereket megtartva képes újat teremteni, azt alkalmazni. A feladat nem könnyű, szigorodott a banki szabályozói környezet, és változóban

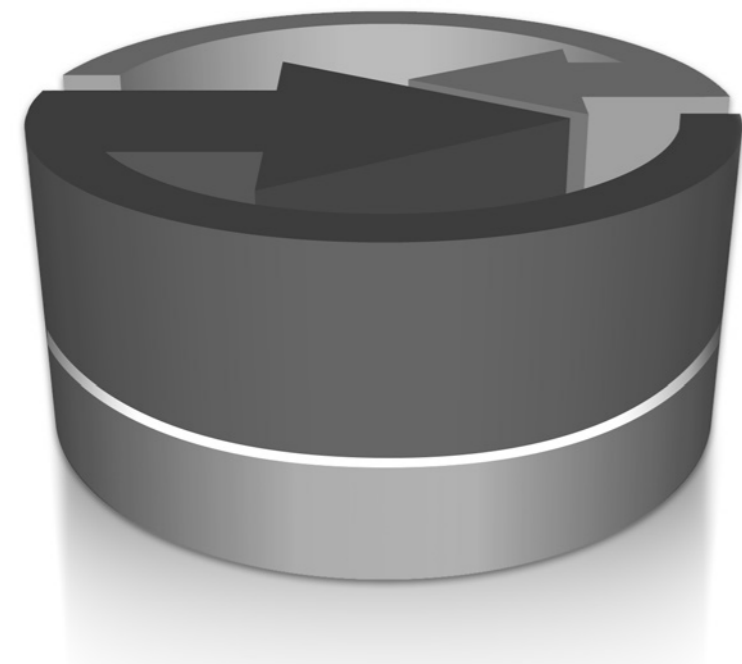
a szektorral kapcsolatos szabályozói gondolkodás is, de elérkezett az idő arra is, hogy a szektor is kritikusabban szemlélje saját magát, és a sokszor alap nélküli elégedettséget felváltsa, az előrevivő elégedetlenség, a tenni akarás. Mindennek csak úgy lehet megfelelni, ha a mércét magasabbra tesszük, szakmailag igényesebbé válunk, előre mutató jövőképet pedig a szektor sajátosságaiban rejlő erő, és a csak ránk jellemző értékek figyelembevételével teremtjük meg.

A 2012 új kihívásokat hozott, de egyúttal ösztönző hatású esztendő volt, kijelölve azt a távot, amelyet 2013-ban együtt kell lefutnia a Takarékbanknak és a hozzá tartozó szövetkezeti hitelintézeteknek. Az előttünk álló évben kiderül, hogy sikeres „lépcső építő” lesz-e a Takarékbank és a vele együttműködő takarékszövetkezeti közösség. A gyorsításhoz és a jó részeredmények eléréséhez a Felügyelőbizottság továbbra is szorosan együttműködik a Bank menedzmentjével, megadva minden támogatást ahhoz, hogy a Bank partnerei, ügyfelei és az egész szektor számára sikereket hozzon az előttünk álló esztendő is.

TULAJDONOSI HÁTTÉR

Részvényesek	Részesedés %-ban*
Takarékszövetkezetek	60,42
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	39,28
Egyéb	0,3

* 2013. május 15-i állapot szerint



TAKARÉKSZÖVETKEZETEK/BANKOK

A takarékszövetkezeti szektor több mint fél évszázada meghatározó szereplője a vidék életének, annak legfőbb pénzügyi szolgáltatója. Fiókjainak számát tekintve Magyarország legnagyobb hitelintézeti hálózata, amely jelen van azokon a településeken is, ahol más kereskedelmi bank nem képviselteti magát.

Üzleti aktivitásának és folyamatosan bővülő termék-, valamint szolgáltatáspalettájának köszönhetően lakossági, kis- és középvállalkozói, továbbá önkormányzati ügyfelei helyben is teljes körű kiszolgálásban részesülnek.

Jelenleg 101 integrált takarékszövetkezet, 3 takarékszövetkezetből átalakult bank és 22 nem integrált takarékszövetkezet alkotja a Bank közvetlen ügyfélkörét, amelyek számára központi banki, valamint termék- és szolgáltatásfejlesztési tevékenységet végez.

Közvetetten jelennek meg az egyes hitelintézetek ügyfelei, számukra termék- és szolgáltatásfejlesztést végez a Takarékbank.

A Bank közvetlen hitelintézeti ügyfélkörének, mint a Takarékbank többségi tulajdonosainak alapvető elvárása a szoros üzleti együttműködés és a szektor fejlődésének támogatása.

Ennek az elvárásnak megfelelően a Takarékbank Zrt. üzletpolitikájában is rögzíti, hogy a vele üzleti kapcsolatban álló takarékszövetkezetek és a takarékszövetkezetekből átalakult bankok részére kiegyensúlyozott forrásellátást és refinanszírozást biztosít. Ellátja a fizetési forgalom lebonyolítását, befektetési termékeket forgalmaz, biztosítja a készpénzellátást, hitel és támogatott konstrukciókat közvetít, lakossági és egyéb termékeket fejleszt annak érdekében, hogy a takarékszövetkezeti szektorhoz tartozó hitelintézetek minél teljesebb termékpalaival álljanak ügyfeleik rendelkezésére.



Az Integrált Hitelintézetek együttes mérlegfőösszege 2012-ben 1,5%-os növekedés mellett 1.470 milliárd forintot tett ki. Továbbra is aktív hitelezési tevékenységet folytattak, eredménytermelő képességük stabil maradt.

Forrás oldalon a betétállomány 1.245,75 milliárd forintra nőtt, ami 3,1%-os növekedést jelent, amellyel továbbra is jelentős szereplőnek számítanak a forrásgyűjtés majd minden szegmensében. Az Integrált Hitelintézetek betétállomány alapján mért piaci részesedése 8,5% körül alakult, ezen belül a háztartások betétei terén elért piaci részarányuk 13,6 százalékos.

A szektor saját tőkéje egy év alatt 7,5%-kal, 121,6 milliárd forintra emelkedett.

Eszköz oldalon az Integráció nettó hitelállomány alapján mért piaci részesedése 2012 végén 3,7%-százalékos, ami 0,6%-ponttal magasabb az előző évinél.

Miközben a bankszektor nettó hitelállománya 17%-kal csökkent 2012-ben, addig ez az arány az Integráció esetében 0,5%-os. A nettó hitelállomány esetében a bankszektor 15,8%-os csökkenést, addig az Integráció 0,1%-os növekedést produkált. Amíg a nehéz gazdasági körülmények miatt az Integrált Hitelintézetek a vállalkozói hitelei 2,4%-kal csökkentek, addig a háztartások hitelei 4,9%-kal emelkedtek. Az egyéb hitelek esetében 39%-os csökkenés következett be, amelyben nagy szerepe volt a 2012. december 28-i önkormányzati konszolidációnak (1,2 milliárd Ft). A lakossági hitelek terén viszont piaci részesedésük 2012-ben 5,1%-ra nőtt, elsősorban a deviza végtörlesztéshez kapcsolódó forint kiváltó hitelezésben való aktív részvétel következtében. Az Integrált Hitelintézetek jövedelmezősége 2012-ben jelentősen javult (+59,7%) az előző évhez képest. Az értékvesztés és kockázati céltartalék képzés 30,7%-os csökkenése, valamint az általános igazgatási

költségek mérsékelt növekedése (+3,7%) elősegítette, hogy a kamatkülönbözlet (+2,4%) valamint a jutalék és díjeredmény (+4,1%) kedvező hatása érvényesüljön és így a szektor adózás előtti eredménye 10,2 milliárd forintra emelkedjen.

MAGYAR FEJLESZTÉSI BANK ZRT.

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság a magyar állam 100 százalékos tulajdonában lévő szakosított hitelintézet, amelynek küldetése, hogy klasszikus fejlesztési bankként a magyarországi beruházások finanszírozásával járuljon hozzá a fejlesztéspolitikai célok megvalósulásához. Feladata, hogy a magyar gazdaság fejlesztési igényeit alapvetően a pénz- és tőkepiacokról bevont források kedvező feltételű, de piaci alapú kihelyezésével segítse elő. Tevékenységével támogatja a beruházások és fejlesztések növelését, a hazai infrastrukturális hiányok felszámolását, ösztönzi a magyarországi vállalkozások, elsősorban a kis-és középvállalati szektor hazai és külföldi tevékenységének bővítését, a gazdaság technológiai, környezetvédelmi, energiahatékonysági fejlesztését, valamint a foglalkoztatás növelését. Mindezek révén aktívan járul hozzá Magyarország nemzetközi versenyképességének javításához.

2012. november 14-én, majd 2013.01.17-én a DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank a tulajdonában lévő a Takarékbank Zrt. által kibocsátott törzsrészvények tulajdonjogát a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. részére átruházta.

A TAKARÉKSZÖVETKEZETEK
ÉS AZ MFB KÖZÖTTI KAPCSOLAT
AZ ELSŐ PERCTŐL FOGVA
BIZTATÓAN ALAKUL.



URBÁN ZOLTÁN
Felügyelőbizottság tagja

UZ

AZ MFB ÉS A TAKARÉKBANK – GYÜMÖLCSÖZŐ EGYÜTTMŰKÖDÉS

Ritka pillanat volt a hazai gazdaságtörténetben, amikor egy magyar hitelintézet egy külföldi banktól magyar bankot vásárolt ki. 2012. november 14-én lezárult az adásvételi eljárás, majd 2013. január 17-én a Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank (DZ BANK AG) a tulajdonában lévő, a Takarékbank Zrt. által kibocsátott törzsrészesvények tulajdonjogát hivatalosan is átruházta a Magyar Fejlesztési BankZrt.-re. Ezzel a Magyar Fejlesztési Bank a legnagyobb kisebbségi tulajdonosa lett a Takarékbanknak. Méltán nevezhető példa nélkülinek ez a történet, különösen, ha belegondolunk, hogy az elmúlt időszak, mint a magyar gazdaság egyik legnagyobb válsága fog szerepelni az évkönyvekben.

A tranzakció eredményeképpen a Takarékbank teljesen magyar tulajdonú társasággá vált. A hazai takarékszövetkezetek ernyőbankja fontos szerepet tölt be a takarékszövetkezeti szegmensben, míg a többségi tulajdonnal bíró takarékszövetkezetek fiókhálózata lefedi az egész országot, ők a legközelebbi partnerei a vidéki Magyarországnak. A Magyar Fejlesztési Bank (MFB) pedig a magyar állam egyik legfontosabb intézményeként lép együttműködésre a szektorral.

Az MFB küldetése, hogy klasszikus fejlesztési bankként a magyarországi beruházások finanszírozásával járjon hozzá a fejlesztéspolitikai célok megvalósulásához. Feladata, hogy a magyar gazdaság fejlesztési igényeit alapvetően a pénz- és tőkepiacokról bevont források kedvező feltételű, de piaci alapú kihelyezésével segítse. Tevékenységével az MFB előmozdítja a beruházásokat és a növekedést, a hazai infrastrukturális hiányok felszámolását. Ösztönzi a magyarországi vállalkozások,

elsősorban a kis-és középvállalati szektor hazai és külföldi tevékenységének bővítését, a gazdaság technológiai, környezetvédelmi, energiahatékonysági fejlesztését, valamint a foglalkoztatás növelését, amelyek révén aktívan hozzájárul Magyarország nemzetközi versenyképességének javításához.

Az MFB nemcsak hitelez, hanem vagyongazdálkodó is. Sok állami társaság fölött gyakorolja az állam tulajdonosi jogait, bár talán kifejezőbb volna tulajdonosi köteleességekről beszélni. Ezek a társaságok az MFB felügyeletével a lehető leghatékonyabb működésre törekuszenek, amit szemléletesen jelez, hogy például a 22 állami erdőgazdaság mindegyike pozitív eredménnyel zárt. A cégek között vannak, amelyek befektetéseket patronáló társaságok, mint az MFB Invest Befektetési és Vagyongazdálkodó Zrt. és a Regionális Fejlesztési Holding Zrt.; míg a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. vagy a Diákhitel Központ Zrt. speciális tevékenységet végez.

A takarékszövetkezetek és az MFB közötti kapcsolat az első perctől fogva biztatóan alakul. Az újabb és újabb egyeztetések, tárgyalások mindig új távlatokat nyitottak meg, és 2013 kezdetén megtörtént az első nagy áttörés: az MFB és 23 Takarékpont tag takarékszövetkezet aláírja a szorosabb együttműködésről szóló megállapodást, amelyet először az MFB Kisvállalkozó Hitel értékesítésében ültetnek át a gyakorlatba. Az eredmények igazolják, a megkezdett út jó, érdemes rajta továbbhaladni.

16

ÚGY GONDOLOM, HA SIKERÜL
EGYÜTT KIALAKÍTANUNK
AZ ÚJ KÖZÖS, VALAMENNYI
RÉSZTVEVŐ SZEREPLŐ ÁLTAL
ELFOGADOTT INTEGRÁCIÓS
ÜZLETI ÉS EGYÜTTMŰKÖDÉSI
MODELLT, MEGTEREMTHETJÜK
EGY JÖVŐBENI EREDMÉNYES
EGYÜTTMŰKÖDÉS ALAPJAIT
A TAKARÉKSZÖVETKEZETI
INTEGRÁCIÓ MINDEN TAGJA
SZÁMÁRA.



SZABÓ LEVENTE
vezérigazgató-helyettes, az Igazgatóság tagja

SZL

FÓKUSZBAN AZ ÚJ ÜZLETI LEHETŐSÉGEK

A TRANZAKCIÓ EREDMÉNYEKÉNT, AZ ÚJ KISEBBSÉGI TULAJDONOS SEGÍTSÉGÉVEL A BANK ÉS A TAKARÉKSZÖVETKEZETEK SZÁMÁRA ÚJ AKVIZÍCIÓS LEHETŐSÉGEK NYÍLTAK MEG, AMELYNEK MINÉL TELJESEBB KIHASZNÁLÁSA 2013. ÉV EGYIK LEGFONTOSABB FELADATA.

A tavalyi év értékelését a szakmai felügyeletem alá tartozó leánycégek, a TakarékJárműház Zrt. és a Takinfo Kft. teljesítményének értékelésével kezdem.

A 2012. március 19-én aláírt adásvételi szerződés alapján a TakarékJárműház Zrt.-nek, korábbi nevén Next-Faktor Zrt.-nek. Üzleti részesedésünk növelését azon törekvéseink indokolták, hogy a takarékszövetkezeti szektorban rejlő üzleti lehetőségeket minél teljesebb körben ki tudjuk használni, emellett a faktoring termékkel tovább bővítjük a saját és takarékszövetkezeti ügyfeleink számára kínált termékportfóliónkat. A 2012-es év a Társaság életében – az eredményes gazdálkodás mellett – az új kihívásokhoz és elvárásokhoz

történő alkalmazkodással telt, várakozásaink szerint azonban 2013-tól a TakarékJárműház az értékesítési struktúra átalakítását, valamint a termékkör bővítését követően elindul azon a növekedési pályán, amelynek eredményeként a következő 5 évben megháromszorozza jelenlegi 17 milliárd forintos éves forgalmát, és az Integráció meghatározó faktorcégévé válik. Az első negyedéves adatok alapján a Társaság jó úton halad céljai megvalósítása felé.

A Takinfo Kft. szintén sikeres évet tudhat maga mögött, amely nem kizárólag az adózás utáni eredmény tervtől való pozitív eltérésben mutatkozik meg. Kvázi költségcentrumként a Társaság feladata a TakarékJárműház és a takarékszövetkezeti ügyfelei számára,

szolgáltatásait minél magasabb színvonalon, minél szélesebb termékkínálattal biztosítani, költséghatékony gazdálkodás mellett. Ezen elvárásoknak való megfelelés érdekében a Takinfo kiemelt figyelmet fordított értékesítési és ügyfélszolgálati tevékenységére, amelynek eredményeként nőtt az ügyfelek elégedettsége a Takarékszövetkezeti Integráció piacán.

A banki területek közül a Vállalati és Intézményi Ügyfelek Üzletág, az Informatikai, Üzemeltetési és Bankbiztonsági Szakterület, a Projektmenedzsment Önálló Osztály, valamint a Pénz- és Tőkepiaci Back Office Szakterület tartozik az irányításom alá. 2011-ben és 2012-ben a Bank kiemelt beru-

házása a központi irodaház teljes körű külső és belső felújítása volt. A beruházás célja egy korszerű és energiatakarékos banki működési környezet biztosítása, a Bank épületének, fizikai eszközeinek hatékony, energiatakarékos működtetése, a működési és üzemeltetési, továbbá a bankbiztonsági előírások teljesítése volt. A terveknek megfelelően, 2012-ben a projekt sikeresen lezárult, a Bank visszaköltözött a megújult épületbe. A felújítás színvonalát mutatja az is, hogy a székház felújításának építészeti- és tervezési munkájáért a tervező, lebonyolító MATA-DÓR Architektúra Kft. elnyerte az Aluta Építészeti Nívódíjat, valamint, az épület energetikai minőség szerinti besorolása „F”-ről „A (energiatakarékos)”-ra változott.

A Vállalati Üzletág folytatni tudta az előző években kialakult pozitív tendenciát, és 2012-ben mind üzemi eredmény szinten, mind pedig adózott eredmény szinten jelentősen meghaladta a 2011. évben elért és 2012. évre tervezett jövedelem szintet, az eredménytervét 67,43%-kal, a 2011. évi adózás utáni eredményét pedig 61,91%-kal szárnyalta túl. Tette mindezt nehéz gazdasági és üzleti körülmények között, megtartva évek óta alkalmazott prudens és óvatos kockázati hitelezési politikáját.

A hitelezés területén szintén növekedést értünk el, így figyelembe véve a bankrendszer egészére jellemző portfólió csökkenést, a Takarékbank növelte piaci részesedését, hitelportfólió-minőségének szinten tartása mellett. Az elmúlt évben is kiemelt jelentősége volt az üzletág életében a KKV ügyfe-

lek finanszírozásának, a Takarékszövetkezeti Integrációhoz tartozó hitelintézetekkel közös ügyletek kezelésének. Ebben a piaci szegmensben jó piaci és pénzügyi pozíciókkal rendelkező vállalatok akvizíciójával bővült a terület.

Szintén komoly várakozásokkal tekintünk az MNB által meghirdetésre kerülő Növekedési Hitelprogram elé, amely további jelentős akvizíciós lehetőséget nyit a Takarékszövetkezetek és a Takarékbank számára a vállalati ügyfélszegmensben.

Az önkormányzati ügyfélszegmensben is aktívak voltunk 2012-ben. Tovább bővült a Bank számlavezetett önkormányzatainak száma. A finanszírozási ügyletek körében a kötvények visszaesésével pedig a saját forrású és refinanszírozott hitelek kerültek előtérbe. Úgy gondolom, hogy az önkormányzati konszolidáció idei évi lezárását követően újabb akvizíciós lehetőségek nyílnak a Takarékszövetkezeti Integráció számára, amely lehetőséggel közösen kell élnünk.

Emellett meg kell még említeni, hogy a lakossági devizahitel végtörlesztés keretében közel 200 ügyfél akvizíciójával 2 Mrd Ft-os lakossági jelzáloghitel portfóliót sikerült felépítenünk.

2012 egyik legmeghatározóbb eseménye volt, hogy a DZ BANK AG értékesítette a Takarékbankban meglévő 39,27%-os tulajdonrészét az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-nek. A tranzakció eredményeként az új kisebbségi tulajdonos segítségével a Bank és a Takarékszövetkezetek számára új ak-



vizíciós lehetőségek nyíltak meg, amelynek minél teljesebb kihasználása 2013. év egyik legfontosabb feladata. Ennek keretében a két hitelintézet együttműködési struktúrájának kialakítása közös munkacsoportokban megkezdődött, amely eredményeként 2013-ban kialakul a napi szintű, rendszeres kommunikáció és együttműködés a megfelelő társterületek között.

Emellett az új üzleti lehetőségek minél jobb kihasználása érdekében erősíteni tervezzük a vállalati ügyfélszegmensben a keresztértékesítést, törekszünk arra, hogy ügyfeleink

megismerjék az MFB, az Eximbank, az MV Zrt., valamint a Takarékbank termékeit. A feladat hatékony koordinálására önálló Értékesítés Támogatási Osztályt állítottunk fel. Ügyfél akvizíciós törekvéseinkkel összefüggésben 2013. év egyik kiemelt feladata a számlavezetési és pénzforgalmi szolgáltatásaink, valamint termékeink további fejlesztése annak érdekében, hogy a meglévő ügyfélkörünket és a nagyobb vállalatokat, vállalatcsoportokat megfelelő színvonalon tudjuk kiszolgálni.

A Pénz- és Tőkepiaci Back Office Szakterület az elmúlt évben is stabil, megbízható háttérrel biztosított a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág számára az üzleti tranzakciók lebonyolításához. Nagy hangsúlyt fektetett a terület a TakarékbankNetBróker rendszer funkcióinak bővítésére, amellyel a felhasználó ügyfeleink számára egy bővebb szolgáltatás paletta elérése vált lehetővé.

A projektek vonatkozásában az elmúlt évben is kiemelkedő szerepet töltött be a Bank életében a Stratégia Projekt, amelynek célja a

Takarékbank és a Takarékszövetkezeti Integráció hosszú távú, közös együttműködési modelljének és üzleti stratégiájának kialakítása. Az év során a takarékszövetkezetek bevonásával számos területen sikerült kialakítani közös álláspontunkat, meghatározni közös stratégiai irányvonalainkat. Úgy gondolom, ha sikerül együtt kialakítanunk az új közös, valamennyi résztvevő szereplő által elfogadott integrációs üzleti és együttműködési modellt, megteremthetjük egy jövőbeni eredményes együttműködés alapjait a Takarékszövetkezeti Integráció minden tagja számára.

2013-BAN FOLYTATÓDIK AZ
INTEGRÁCIÓS STRATÉGIAI
PROJEKT AZZAL A CÉLLAL, HOGY
AZ INTEGRÁCIÓ TAGJAINAK
ÜZLETI EGYÜTTMŰKÖDÉSE MÉG
SZOROSABBÁ, ÉS AZ INTEGRÁCIÓ
KOCKÁZATKEZELÉSE, ELJÁRÁSAI,
ÉRTÉKELÉSI MÓDSZEREI MINÉL
EGYSÉGESEBBÉ VÁLJANAK.



DR. FORRAI ISTVÁN
Ügyvezető igazgató, az Igazgatóság tagja

FI

ÓVATOS KOCKÁZATVÁLLALÁSSAL A NYERESÉGESSÉGÉRT

**AZ MFB, MINT ÚJ TULAJDONOS
MEGJELENÉSE NEMCSAK ÜZLETI TÉREN
KÍNÁL EGYÜTTMŰKÖDÉSI LEHETŐSÉGET,
HANEM KOCKÁZATKEZELÉSI TÉREN IS.**

A 2012-es év az átvilágítások, ellenőrzések éve volt. Az év elején a PSZÁF átfogó helyszíni vizsgálatot tartott. Ezzel szinte párhuzamosan zajlott az a teljes körű átvilágítás, amely a DZ Bank takarékbanki tulajdoni részesedésének MFB részére történő értékesítéséhez kapcsolódott. Az ellenőrzések során negatív megállapítások nem merültek fel, bírságot a Takarékbank nem kapott, a DZ Bank és az MBF között pedig sikeresen lezárult a banki részesedésre vonatkozó adásvétel.

A Takarékbank és az üzleti integráció 2010-ben elkezdődött stratégiai továbbfejlesztési projektje keretében 2012 első felében került sor a stratégia 16 legfontosabb alapelveinek meghatározására és elfogadására. A stratégiai projekt – a IV fázissal – 2012 őszén indult újra. A stratégiához is kapcsolódva a Takarékbank belépett az OTIVA-ba, a belépéssel járó, jelentős összegű, egyszeri belépési díjat a Bank kifizette. Az OTIVA tagság egyrészt védelmet jelent a Bank számára, másrészt újfajta kockázat is keletkezett: válsághelyzetben a Banknak is ki kell vennie a részét a bajba jutott tagok megsegítésében, szükség esetén pótbefizetéssel is.

Az Integrációban betöltött, központi banki szerepből adódóan magas – jelentős részben kockázatmentes eszközökből álló – mérlegfőösszegre kivetett bankadó továbbra is fennmaradt, amely aránytalanul nagy terhet jelentett a Bank számára. Erre és a jelentős összegű egyszeri OTIVA belépési díjra is tekintettel megfelelően prudens kockázatvállalási tevékenység kellett ahhoz, hogy az év végén pozitív eredményt tudjon a Bank felmutatni. Ezt sikerült elérni. A portfólió minőségét jellemző mutatók közül csak az átstrukturált állomány növekedett kissé. Ebben közrejátszott az is, hogy a PSZÁF szigorította az átstrukturálás fogalmát, ami egyszeri, az átstrukturált állományt növelő hatással járt.

A piaci kockázatok szempontjából a 2012-es év viszonylag eseménytelenül telt el. A volatilis piaci környezetben a Bank alacsony szinten tartotta nyitott pozícióit. A partnerkockázatok csökkentése érdekében további ISDA/CSA szerződéseket kötöttünk, illetőleg a már korábban érvényben lévő mellett további partnerekkel kötöttünk az elszámolási kockázatot csökkentő ISDA alapú nettósítási megállapodást. 2012-ben több új, - magyar jogszabályok által előírt - likviditási mutató minimális szintjének kellett megfelelnie a Takarékbanknak.



Év elejétől a betét- és mérlegfedezeti mutató, míg az év közepétől a devizamegfelelési mutató betartása vált kötelezővé, melyek közül ez utóbbi minimális szintjének betartásához nagyobb erőfeszítésre volt szükség. Ez sikerült, és a Bank az előírt határidőre a devizarefinanszírozás jelentős részét hosszú lejáratú, új ügyletekkel biztosította.

2012-ben az általános forgalmi adó rendszerében a Bank a Takinfo Kft. bevonásával – költséghatékonysági megfontolások miatt – csoportos adóalanyiságot hozott létre.

Az év során a TakarékJektorház Zrt. részvényeinek 100 százaléka banki tulajdonba került. A Faktorház - az összevont alapú felügyeleti elvárásoknak megfelelően - az év végére sikeresen integrálódott a banki belső szabályozási, kockázatvállalási környezetbe.

2013-ban folytatódik az integrációs stratégiai projekt azzal a céllal, hogy az Integráció tagjainak üzleti együttműködése még szorosabbá, és az Integráció kockázatkezelése, eljárásai, értékelési módszerei minél egységesebbé váljanak. A projekt idei kiemelt célja a Hpt. 76/A § (8). bekezdésében meghatározott intézményvédelmi rendszer kialakítása, és az abban foglalt követelmények teljesítése. Ez hozzásegíthet ahhoz, hogy a tőkekövetelmény számításánál a tagintézmények

egymás közötti hitelezési kockázatait "0" százalékos kockázati súllyal lehessen figyelembe venni, és olyan együttműködés alakulhasson ki a tagintézmények között, amely megfelel a felügyeleti elvárásoknak és nem jelent további felügyeleti többlet-tőkekövetelményt a tagok számára. Ahhoz, hogy az intézményvédelmi rendszert elfogadják a PSZÁF szükség van arra is, hogy az Integrációban olyan likviditási szabályrendszer lépjen életbe, amely egyértelmű elveket és eljárásokat tartalmaz, egy vagy több tagintézményt esetlegesen érintő likviditási sokkhelyzet kezelésére.

Az MFB, mint új tulajdonos megjelenése nemcsak üzleti téren kínál együttműködési lehetőséget, hanem kockázatkezelési téren is. E témakörből külön ki kell emelni az ügyfélminősítések módszertani egységesítésében rejlő lehetőségeket.

Természetesen a következő években komoly kihívást jelent a Bazel III. névvel fémjelzett nemzetközi bankszabályok által, egységes számítási módszerrel kalkulált, és az Európai Unió tagállamaiban is bevezetésre kerülő likviditási mutatóknak való megfelelés. A TakarékJektorház a minél jobb felkészülés érdekében féléves gyakorisággal részt vesz a részletes mértékek végső meghatározását elősegítő monitoring vizsgálatban.

A HÁLÓZATBAN AZ EGYIK
LEGNÉPSZERŰBB TERMÉK
A TAKARÉK ALAPKEZELŐ
TAKARÉKINVEST LIKVIDITÁSI
BEFEKTETÉSI ALAPJA VOLT,
AMELY 2012-BEN AZ ÉV LEGJOBB
TELJESÍTMÉNYT NYÚJTÓ
FORINT LIKVIDITÁSI/PÉNZPIACI
BEFEKTETÉSI ALAPJA LETT.



BREZINA SZABOLCS
Ügyvezető igazgató, az Igazgatóság tagja

BSZ

EREDMÉNYES ÉVET ZÁRT A PÉNZ- ÉS TŐKEPIACI ÜZLETÁG

**2012 EGYIK LEGNAGYOBB SIKERE A MAGYAR
FEJLESZTÉSI BANK KÖTVÉNYPROGRAMJÁNAK
LEBONYOLÍTÁSA VOLT**

Eredményes évet zárt 2012-ben a Pénz- és Tőkepiaci Üzletág. A bevételek meghaladták a 3 milliárd forintot, amellyel közel húsz százalékkal sikerült felülmúlni az előző évet. Tartalékok azonban még így is maradtak: kedvezőbb piaci körülmények között az eredmény még jobb lett volna, az értékesítésre fordítható energia egy részét pedig felemésztette 2012-ben számos hatósági vizsgálat is. Mindazonáltal elégedetten nyugtáztuk a vizsgálatok eredményét, amely igazolta a Takarékbank prudens működését, és ez reményeink szerint partnereink bizalmát erősítve, hosszabb távon, további pozitív eredményeket hoz.

A kínálkozó piaci lehetőségeket kiaknázva, a megfelelő pozíciók kialakításával 2012 folyamán kedvező teljesítményt ért el a csapat:

a saját számlás kereskedés bevételei 1,9 milliárd forintot, az értékesítési tevékenység bevételei pedig 1,2 milliárd forintot tettek ki. Jól strukturált volt a Bank fedezeti ügyleteket tartalmazó portfóliója is. Ezek a pozíciók tavaly mind rendkívül jó hozamot generáltak, és ez a hatás várhatóan 2013-ban is fennmarad.

Volt kereslet a hosszabb lejáratok iránt

Az állampapírok és a kötvények területén elért értékesítési eredményeket és az ebből származó 690 millió forintos bevétel elérését támogatta az a pozitív fejlemény, hogy a konzervatív befektetőnek számító takarékszövetkezetek a csökkenő kamatkörnyezetben módosították a hagyományosan rövid lejáratú diszkontkincstárjegyekre alapozó

állampapír-portfóliójukat, így volt kereslet az egyéves, illetve annál hosszabb lejáratú állampapírok iránt is.

2012-ben az egyik legnagyobb feladat a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (MFB Zrt.) kötvényprogramjának lebonyolítása volt. A takarékszövetkezetek számára zárt körben kibocsátott értékpapírból - az összesen 100 milliárd forint összegű program keretében - év végéig 30 milliárd forintot jegyzett a hálózat 2012 szeptembere óta. Bár ennek a projektnek az előkészítése jóval korábban elindult, mint hogy az MFB Zrt. Takarékbankban tervezett tulajdonszerzésével kapcsolatos lépések megtörténtek volna, a program véleményem szerint jól példázza, hogyan hasznosíthatjuk a szinergiákat a tulajdonosi együttműködés keretében.



Új szerepben a kompetencia központok

Az üzletkötők magas színvonalú munkát végeztek a lakossági befektetések Integráción belüli értékesítésének támogatása terén is, ami hozzájárult ahhoz, hogy 2012-ben önfenntartóvá váljon a mintegy öt éve elindított program. A Pénz- és Tőkepiaci Üzletág költség egyenlegét javította az is, hogy a takarékszövetkezeteknél kialakított kompetencia központokban dolgozó banki alkalmazottak jó része tavaly a takarékok alkalmazásába került. Mindez nemcsak azt jelzi, hogy értékes, jó teljesítményt nyújtó szakembereket delegáltunk a hálózatba, de jó

példa arra, hogy az Integrációban is megéri megfizetni a befektetési termékek értékesítésével foglalkozó saját munkatársakat. A takarékszövetkezetek számára visszacsatolás volt, hogy a korszerű befektetési termékek addicionális megtakarításokat vonzanak, így növelve a mérlegfőösszeget.

A hálózatban a Takarékbank által forgalmazott befektetési termékek között az egyik legnépszerűbb termék a Takarékbank Alapkezelő Likviditási Befektetési Alapja volt, amely 2012-ben az év legjobb teljesítményt nyújtó forint likviditási/pénzpiaci befektetési alapja lett. Az értékesítési adatok alapján ugyan-

csak sikertermékeknek számítottak tavaly a Takarékbank saját kötvényei, amelyek kibocsátott összege mostanra elérte a 7,8 milliárd forintot. Ez a siker azért különösen fontos számunkra, mert a kötvények által éven túli forráshoz jutunk, ami az utóbbi időben jelentősen felértékelődött a hazai és az európai szabályozói változások következtében.

A vártnál kisebb eredményt csak a részvénypiaci teljesítmény hozott. Bár reméltük, hogy a tőzsdei forgalom válság óta tartó mélyrepülése véget ér 2012-ben, a trendváltás elmaradt. Mindez hatással volt az internetalapú befektetési szolgáltatásunk, a NetBróker

révén elért értékesítési eredményekre is. Pozitívumnak tartom ugyanakkor, hogy a 2011-ben debütált rendszer folyamatosan és jól működik, és felveszi a versenyt a piacon kínált legjobb szolgáltatásokkal.

Változó marketing koncepció

A takarékszövetkezeteket kísérő kiemelt figyelem bizonyos tekintetben megkönnyítette tavaly a Marketing Osztály tevékenységét, ugyanakkor az új integrációs stratégia kialakításának munkafolyamatai miatt 2013-ban változik a marketing kon-

cepció. A Takarékbank hálózat érdekében végzett marketing tevékenység fókuszában 2012-ben csakúgy, mint az azt megelőző két évben, a termékkampányok mellett a Takarékbank márka építése és az ügyfélkör fiatalítása volt. Az új helyzetben azonban más úton kell továbbhaladni. A jövőben a Takarékbank hálózatot nem a többi takaréktól kell megkülönböztetnünk, hanem elsősorban más banki versenytársaktól, szem előtt tartva, hogy a közös arculatnak akkor van jövője, ha azt közös termékportfólió is támogatja. A regionális értékek hangsúlyozása mellett a jövő évben nagy hangsúlyt helyezünk a kommunikációban a lakosság el-

érése mellett a kis- és középvállalkozói körrel fenntartott kapcsolatokra is. Célunk, hogy egységes megjelenéssel, és szolgáltatásokkal, hatékony irányítással és üzletvitellel Magyarország első három legkedveltebb univerzális banki szolgáltatója közé kerüljünk, növeljük a hitelintézeti közösségünk piaci részesedését, valamint erősítsük a sikereinkhez, szolgáltatási képességünkhöz tartozó, rólunk kialakult pozitív képet. Jövünk záloga az ügyfelek ismerete, az országos lefedettség, valamint a munkatársak szakértelme.

EBBEN AZ ÉVBEN KIEMELT CÉLUNK ÉS FELADATUNK, HOGY A TAKARÉKSZEKTOR JELENTŐSEN NÖVELJE PIACI RÉSZÉT A KKV- ÉS AGRÁRFINAN SZÍROZÁS BAN, ÉS TOVÁBB GYARAPÍ TSA MEGLÉVŐ, 300 EZRES VÁLLALKOZÓI ÜGYFÉLKÖRÉT. A KKV-SZEKTOR IRÁNTI ELKÖTELEZETTSÉGÜNKET MUTATJA AZ IS, HOGY AZ INTEGRÁCIÓ TAGINTÉZMÉNYEI TOVÁBBRA IS PIACVEZETŐK A SZÉCHENYI KÁRTYÁK KIBOCSÁTÁSÁBAN ÉS A MEGÍTÉLT HITELKERETBEN.



EGERSZEGI ÁDÁM
igazgató, Takarékszövetkezeti Üzletág

EÁ

NAPIRENDEN A HATÉKONYABB ÜZLETI MODELL KIALAKÍTÁSA

ELŐTÉR BEN A KKV FINANSZÍROZÁS

Számos nagyobb projekt határozta meg a Takarékszövetkezeti Üzletág tavalyi feladatait: az év elején a lakossági deviza jelzálog hitelezés takarékszövetkezeti támogatása az integrált takarékok egymás közötti és az ernyőbankjukkal folytatott együttműködésének megújítása, csatlakozás az InterGiro 2 rendszerhez, azaz a napon belüli jóváírás megvalósítása az Integráció száznál is több hitelintézetének bevonásával, valamint év végével a Magyar Fejlesztési Bank Zrt-vel való szélesebb körű integrációs együttműködés lehetőségeinek feltérképezése.

Az Integrációs Stratégia Projekt keretében egy hatékonyabb üzleti modell kialakításán dolgozunk, amely új dimenziót adhat. A szorosabb kapcsolatrendszer kialakítását a takarékok ügyfelei és a partnereink elsősorban az egységes arculattal rendelkező Takarékpont fiókok nagyszámú megjelenésén mérhetik majd le. Ez a változás azonban csak egyik eleme egy szerteágazó projektnek, amelynek előkészítésén nagy erővel dolgozunk. A kon-

centrált munkának köszönhetően 2013-ban elkészül az a stratégia, amelynek pontosítása és Integráción belüli jóváhagyása lesz az előttünk álló év központi feladata, elfogadását követően pedig megkezdődhet az átültetése a gyakorlatba.

Nagyobb szerepben az elektronikus kommunikációs csatornák

Jelentős feladatot jelentett az InterGiro 2 (IG2) rendszer implementálása, amelyet a Fizetési Forgalom Szakterülettel együttesen valósítottunk meg. A tagintézmények eredményes felkészülésének is köszönhetően az integrált hitelintézetek IG2 fizetési forgalmát sikeresen bonyolítjuk le, annak júliusi bevezetése óta. A projekt kapcsán - számos fejlesztés megvalósítása mellett - átalakítottuk a szolgáltatást is. Kiszerveztük az elszámolási funkciót egy új üzleti partnerhez, amely jó választásnak bizonyult az eddigi eredmények alapján. Ezzel párhuzamosan természetesen

nagyobb szerepet kapott az elektronikus csatorna használat és jelentősen, 11 százalékkal nőttek a tételszámok az előző évhez képest.

Mindez magával hozta az internetalapú kommunikációs csatornák további fejlesztését is, legyen szó akár a Takarékbank által a Takarékszövetkezetek és ügyfelek számára kínált internetbanki megoldásokról vagy a Takarékpont keretein belül továbbfejlesztett egységes weboldalról és web2-es jelenlétről.

A fizetési szolgáltatások tekintetében erős év van a bankkártya üzletág mögött. A lendületéből összességében veszítő piacon sikerült a trenddel szembe mennünk és bővíteni a tevékenységünket. Az érintés nélküli fizetéshez kapcsolódó innovációban megőrizte vezető szerepét a Takarékbank. A MasterCard® PayPass™ bankkártya és a PayPass™ funkcióval ellátott karóra után 2012 elején - az első között - kihozta a MasterCard® PayPass™ TaPasszt, amely egy bármely használati tárgyra felragasztható, érintésmentes fizetés-

re alkalmas mini bankkártya. A Takarékbank által kibocsátott bankkártyák száma 12,8%-kal növekedett 2012-ben. Ezzel párhuzamosan 32%-kal bővült a lebonyolított kártyás tranzakciók volumene is. A Takarékbank hálózatába kapcsolt ATM-ek száma már az országos bankjegykiadó automata hálózat több mint ötödét éri el, mely 1038 ATM-mel a piacon a második legnagyobb hálózat. A fizetési kártyaszolgáltatások 2013-ban is a Bank fókuszában maradnak és további fejlesztések várhatóak ezen a területen.

Fókuszban a kkv- és agrárfinanszírozás

A szabad felhasználású hitelek szerepe egyre nő a kis- és középvállalkozói finanszírozásban is. Ezen termékkörben a Takarékszövetkezeti Integráció több forrással támogatta az agráriumot 2012-ben, mint egy évvel korábban, ami elsősorban a mezőgazdasági vállalkozások átmeneti likviditási gondjait mérséklő Gazdakártyának, valamint a 2011-ben debütált Agrár Széchenyi Kártyának köszönhető. A két kártyára épített finanszírozási konstrukcióban együttesen 10,8%-kal nőtt a Takarékszövetkezeti Integráció által kihelyezett állomány.

Az Magyar Fejlesztési Bank Zrt. - mint a Bank új résztulajdonosa - stratégiai partnerré vált a Takarékbank ernyője alá tartozó hitelintézetek számára a kis- és közepes vállalkozások

finanszírozásában. Ennek az együttműködésnek az alapjait határoztuk meg 2012 végén és terjesztjük majd ki széles körben 2013-ban. Mint az egyik kiemelt célunk és feladatunk, ez az együttműködés is hozzájárulhat ahhoz, hogy a takarékszektor jelentősen növelje piaci részét a kkv- és agrárfinanszírozásban, és tovább gyarapítsa meglévő, 300 ezres vállalkozói ügyfélkörét. A kkv-szektor iránti elkötelezettségünket mutatja az is, hogy az Integráció tagintézményei továbbra is piacvezetők a Széchenyi Kártyák kibocsátásában és a megítélt hitelkeretben.

A lakossági devizaalapú hitelek végtörlesztéséhez kapcsolódó forintalapú kiváltó jelzáloghitelek folyósításához egységes konstrukciós ajánlást alakítottunk ki a takarékok számára. Aktivitásuknak is köszönhetően a szektor nagymértékben tudta növelni a lakossági forintalapú jelzáloghitel portfólióját, a bankszektoron belüli pozícióját számottevően javítva, nyertesként került ki a kereskedelmi bankokkal szembeni versenyből.

2012-ben is jelentős erőforrást fordítottunk a folyamatosan változó szabályozói környezetnek való megfelelésre. Míg a 2012-es év inkább az új szabályozókhöz való alkalmazkodás és az új tulajdonos belépése kapcsán megjelenő lehetőségek felmérésének jegyében telt el, az előttünk álló évben ismét hangsúlyossá válik a termékfejlesztés és az új lehetőségek adta értékesítési potenciál kiaknázása.



A KÖZÖSEN KIÉPÍTETT
SZOLGÁLTATÁSNAK
KÖSZÖNHETŐEN A
TAKARÉKBANKNÁL
KLÍRINGSZÁMLÁT VEZETŐ
HITELINTÉZETEK BELSŐ FIZETÉSI
FORGALMA A KERESKEDELMI
BANKOKÉNÁL IS GYORSABB LETT.



MEZEI LÁSZLÓ
Fizetési Forgalom igazgatója

ML

INNOVÁCIÓK ÉS ÚJ PARTNEREK SEGÍTIK A PIACI TÉRNYERÉST

MÍG A KORÁBBI IDŐSZAKBAN AZ ÚJONNAN KIBOCSÁTOTT KÁRTYÁK ÉS A BANK KÁRTYASZOLGÁLTATÁSAIT ÚJONNAN IGÉNYBEVEVŐ PARTNEREK GENERÁLTAK TÖBBLETFORGALMAT, 2013-BAN A HANGSÚLYT A BANKKÁRTYA-ELFOGADÁS FEJLESZTÉSÉRE HELYEZZÜK.

Csaknem két éves előkészület után került pont tavaly a napon belüli jóváírást lebonyolító InterGiro 2 rendszerhez csatlakozásra, amelynek sikeres megvalósítása kétségkívül a legnagyobb kihívás volt 2012-ben a Bank pénzforgalmi üzletágának munkatársai számára. A feladat volumenét jelzi, hogy az Integráció fizetési forgalmát lebonyolító Takarékbank a második legnagyobb banki partnere a központi elszámolóházi funkciót betöltő Giro Zrt.-nek. Országosan minden hatodik átutalás megfordul a Takarékbank szerverein küldő- vagy fogadó oldalon.

Izgalmat és örömet egyaránt hozott a csatlakozást megalapozó munka, amelynek során egy teljesen különálló klíringházi funkciót kellett felépítenünk, és a Takarékbanknál számlát vezető 117 hitelintézet számára biz-

tosítanunk az új rendszerbe történő átállást. Az intenzív tesztidőszakot követően július 2-tól már havonta mintegy 2 millió fizetési tétel fordul meg. Korábban arra számítottunk, hogy közel ugyanannyi lesz az InterGiro 2-es rendszer által befogadható, elektronikusan feldolgozott forint-tranzakciók, valamint a továbbra is hagyományos módon befogadott, és az InterGiro 1-es rendszerbe továbbított tételek aránya. A fejlődés azonban a vártnál gyorsabb volt. A napon belüli jóváírásra alkalmas tételek aránya 2013 elejére eléri a 60 százalékot és további növekedésre számítunk.

A fejlesztési sikerben osztozunk a Takinfo Kft.-vel, illetve az - Európában a legnagyobb fizetési tranzakció-feldolgozó házként nyilvántartott - Equens SE nemzetközi vállalat-

tal, amelynek Magyarországon egyelőre kizárólag a Takarékbank az egyedüli partnere. A közösen kiépített szolgáltatásnak köszönhetően a Takarékbanknál klíring számlát vezető hitelintézetek belső fizetési forgalma a kereskedelmi bankokénál is gyorsabb lett. A takarékoktól (és az Integrációhoz tartozó három banktól) beérkező fizetési megbízásokat ugyanis az új rendszerhez való zökkenőmentes igazodás érdekében, naponta minimum tízszer vezetjük össze, amelynek következtében az Integráción belül akár 1-2 órán belül jóváírásra kerülnek az elektronikus formában feladott forint-megbízások a megkövetelt négy órával szemben. Az előírtnál valamivel gyorsabb az országos zsíron keresztül menő tételek jóváírása is, amelyre egyébként 6 óra áll rendelkezésre a levelezőbanki partnerek pénzforgalmának lebonyolításával járó plusz



munka miatt. Ezt a rendelkezésre álló időkeretet azonban ritkán kell kitölteni.

Az InterGiro 2-es rendszerben használt, az egységes eurófizetési övezethez igazodó SEPA formátumú megbízások, valamint az Európában jelentős pénzforgalmi szolgáltatónak számító Equens-szel kialakított kapcsolat további előnyöket is tartogat a Takarékbank számára. Magyarország jövőbeni eurózónához csatlakozásakor a Takarékbank akár közvetlenül is kapcsolódhat más európai elszámolóházakhoz, ami a pénzforgalmi szolgáltatások további fejlesztését alapozhatja meg.

Újabb mérföldkőhöz érkezett a Takarékbank a bankkártya üzletág fejlesztése terén is. Folyamatos az innováció, újonnan kibocsátott bankkártyáink mindegyike chipes, a PayPass eszközök sorát a pasztik kártya és a karóra után az érintés nélküli fizetésre alkalmas matricával, a *TaPassz*-szal bővítettük 2012-ben. Mindez azt jelzi, hogy a piaci átlag felett nő az Integráció központi bankjának részesedése a bankkártya-szolgáltatások piacán is. A Takarékbank ma már 127 hitelintézet bankkártya-forgalmát bonyolítja le, és az országos bankjegykiadó hálózat több mint ötödét üzemelteti. Magyarország második legnagyobb - több mint 1 000 egységből

álló - ATM-hálózata a Takarékbankhoz van bekötve. 2012-ben a kibocsátott kártyák és a feldolgozott tranzakciók már közel kétszer akkora volument tettek ki, mint öt évvel korábban. (A kibocsátott kártyák száma: 291 325 db - 2008, 460 916 db - 2012, feldolgozott tranzakciók száma: 10 591 458 db - 2008, 27 076 733 db - 2012.) A kihelyezett POS terminálok száma pedig 3443 darab volt év végén.

A kártya üzletág folyamatos fejlesztése, a jelentős méretű, országos eloszlású ATM-hálózat jól szolgálja a vidék infrastruktúrájának javítását, egyúttal arra ösztönöz más

pénzügyi szolgáltatót is, hogy kölcsönösen előnyös együttműködésekkel használja ki ezt a potenciált. Ezt tükrözi a Takarékbank és az Erste Bank között 2012. novemberében létrejött megállapodás, amely révén az Erste ügyfelei bankjuk kondícióival használhatják a Takarékbank által üzemeltett bankjegykiadó automatákat.

A fizetési szolgáltatások fejlesztésével kapcsolatos 2013-as tervek kialakítását befolyásolta a tranzakciós illeték bevezetése. Miközben az illeték automatikus beszedését biztosító informatikai fejlesztés 2012 végén volt meghatározó feladat, idén azzal a

hatással kellett számolni, amelyet az illeték gyakorol a fizetési tranzakciók volumenére. 2013 új lehetőségeket is hozhat, többek között a Bankban kisebbségi tulajdonossá vált Magyar Fejlesztési Bank Zrt. révén. Az MFB tulajdonában álló állami vállalkozások némelyikével már biztató tárgyalások indultak el.

Emelni kívánjuk az Integráció központi bankjának részesedését a kártya üzletágban is. Míg a korábbi időszakban az újonnan kibocsátott kártyák és a Bank kártyaszolgáltatásait újonnan igénybe vevő partnerek generáltak többletforgalmat, 2013-ban a hangsúlyt a bankkártya-elfogadás fejlesztésére helyezzük. Ennek keretében célunk növelni a Takarékbankkal és a Takarékszövetkezeti Integrációval kapcsolatban álló kereskedők számát. Ez a stratégia figyelembe veszi az interchange díjakkal - azaz a kártyás fizetések esetében a fizetést kezdeményező kártyabirtokos bankja és a kártyát elfogadó kereskedő bankja között elszámolt bankközi jutalékkal - kapcsolatban elindult szabályozási törekvéseket is. Eszerint a jövőben még fontosabb lesz, hogy egy hitelintézetnek a kibocsátói és az elfogadói oldalon egyaránt kiegyensúlyozott szerepe legyen. Ebben látjuk mi is a fejlődési lehetőséget.

KOCKÁZATKEZELÉSI POLITIKA

A Bank a kockázatkezelési tevékenységét 2012-ben, az év elején elfogadott Kockázati Stratégia alapján folytatta. A Kockázati Stratégia minden lényeges banki kockázatra kiterjed, és magában foglalja a belső tőkeszámítás módszertanát, valamint a négyéves tőke-, illetve tőkemegfelelési tervet is.

Az illetékes szakterület a kockázatkezelési stratégiában foglalt keretek, limitek betartásáról rendszeresen beszámol az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság részére.

Hitelezési kockázat 2012. évben az ügyfelekkel szembeni bruttó hitelezési követelésállomány mintegy 19,85 Mrd forinttal, 172,89 Mrd Ft-ra csökkent.

A minősített állomány (külön figyelendő, átlag alatti, kétes és rossz ügyletminősítési kategóriák) 2,9 Mrd Ft-tal csökkent, amely az előző évi állományhoz viszonyítva 19,89%-os csökkenést jelent. Az ezek mögé elszámolt értékvesztés 514 millió forinttal (17,4%-kal) csökkent.

Tárgyév végén a Bank teljes bruttó hitelezési kockázatvállalásának 96,86%-a tartozott a problémamentes és külön figyelendő kategóriába (2011: 96,52%-a).

2012.12.31-én a Bank hitelezési portfóliójának 3,14%-a volt átlag alatti, kétes, rossz minősítésű, szemben a bázisév végi 3,48%-kal.

Az értékvesztéssel, céltartalékkal érintett bruttó hitelezési kockázatvállalások aránya a 2011. év végi 6,72%-ról 6,21%-ra csökkent.

2012.12.31-én az értékvesztés és céltartalék aránya az értékvesztéssel és céltartalékkal érintett kockázatvállaláshoz képest 18,51% volt.

A Bank koncentrációs kockázata a bankszektor egyéb szereplőjéhez viszonyítva aránylag magas, amelyben jelentős szerepet játszik a lakossági portfólió hiánya. 2012-ben a belső tőkeshiányhoz alkalmazott koncentrációs mérések a koncentráció fokának enyhe csökkenést mutatták az utolsó negyedévben.

A vállalati és önkormányzati portfólióra minimálisan növekvő mértékű koncentráció volt jellemző, míg a hitelintézeti- és kötvényportfóliónál kismértékű csökkenés volt tapasztalható.

A Takarékbank a koncentrációs kockázatokat alapvetően limitekkel kezeli.

A Bank országkockázati kitétsége főként a befektetési minőségű országokra összpontosul. A banki limitrendszer biztosítja, hogy az országkockázatok kapcsán többlettőke-igény ne keletkezessen.

Az országkockázati kitétségek 2012. december 31-én fennálló megoszlását a következő táblázat mutatja:

Irányadó minősítés - S&P's betűjellel	Irányadó minősítési besorolás - jogszabály	Limitek kihasznált része (millió Ft)	Kitétség megoszlása (%)
AAA	1	32.454	87,03%
AA	1	1.329	3,56%
A	2	499	1,34%
BBB	3	2.558	6,86%
B	5	451	1,21%
Összesen		37.291	100,00%



A Bank 2006 óta gyűjti a működési kockázati eseményeket, és 2007 óta részt vesz a HunOR országos működési kockázati adatbázisban. A belső adatbázisban a Bank 2012-ben összesen 25 db (2011-ben 13 db) 50 ezer forint feletti működési kockázati eseményt rögzített, amelyek összes bruttó vesztesége 729 millió Ft (2011-ben 38 millió Ft), a megtérülést is figyelembe vevő nettó veszteség 4 millió Ft volt (2011-ben 13 millió Ft).

BANKÜZEM

2011-2012-ben a Bank kiemelt beruházása a központi irodaház teljes körű külső és belső felújítása volt.

A beruházás célja egy korszerű és energiatakarékos banki működési környezet biztosítása, a Bank épületének, fizikai eszközeinek hatékony, energiatakarékos működtetése, a működési és üzemeltetési, továbbá a bankbiztonsági előírások teljesítése volt. A terveknek megfelelően 2012-ben a projekt sikeresen lezárult, a Bank a használatba vételi engedélyt megkapta és visszaköltözött az épületbe.



A központi épület felújításával összhangban új bankbiztonsági rendszerek kerültek kialakításra (beléptető, vagyonvédelmi, video megfigyelő-rögzítő és tűzjelző rendszerek).

A Bank 2012-ben az IT stratégiában előírt időarányos feladatokat végrehajtotta:

- ▶ Log-menedzsment rendszer bővítése,
- ▶ Határvédelmi és vírusvédelmi rendszer fejlesztése,
- ▶ Hpt. 13§/B törvényi előírásainak való megfelelés biztosítása,
- ▶ Elektronikus jogosultság igénylő és kezelő rendszer bővítése, fejlesztése,
- ▶ A banki BCP-DRP terv felülvizsgálata, aktualizálása,
- ▶ PDC-BDC informatikai tesztek végrehajtása,
- ▶ Események monitorozása, értékelése, kezelése,
- ▶ Az üzemeltetett rendszereknél továbbfejlesztésre került a napon belüli többszöri és a havi szintű riporting szolgáltatás, amely biztosítja a működési állapotok folyamatos nyomon követését és az SLA alapú üzemeltetés ellenőrzését.

2012-ben a Bank kiemelt informatikai feladata volt a felújítás és a viszsza-költözés ideje alatt az üzletmenet folytonosság biztosítása, továbbá a bérelt és a központi irodaházakból a számítógép központ elérésének és folyamatos használatának fenntartása.

A 2012-ig érvényes stratégiában meghatározott feladatok és fejlesztések megvalósultak. Az IT stratégiának megfelelően jelentős szoftver, hardver és kommunikációs fejlesztések kerültek végrehajtásra, mely érintette a Desktop infrastruktúrát, a banki szolgáltatásokat ellátó IT rendszereket, valamint az alap és prémium internetbanki szolgáltatásokat. A Desktop rendszer fejlesztését követően sikeresen zárult az elsődleges PDC és a tartalék BDC központ tesztje. Az üzleti igényeknek megfelelően átalakításra került a TIER-t kiszolgáló infrastruktúra és folytatódott az alkalmazás üzleti igények szerinti fejlesztése.

2012-ben kidolgozásra és elfogadásra került a Bank új, 10 éves informatikai stratégiája, amely magába foglalja az Informatika rendszerek, az Információ biztonság, a Kommunikációs technológia és a Kockázatkezelés, kockázatelemzés területeket.

A 2012-es fejlesztési irányok meghatározása az üzleti igényekkel szoros összhangban történt, a fejlesztések eredményeként az üzleti/IT szolgáltatások köre bővült, minősége javult.

2012. évi informatikai fejlesztések, projektek:

- ▶ Takarékszövetkezeti Integrációs Előtét Rendszer (TIER) fejlesztése,
- ▶ TIER rendszer HW csere,
- ▶ Internet Banking rendszer fejlesztése,
- ▶ Netbróker rendszer (Prémium Internetes Befektetési Szolgáltatás),
- ▶ Üzleti alkalmazások fejlesztése (BOSS, Clavis, Inforex),
- ▶ Desktop rendszer cseréje (éles, tartalék),
- ▶ A Bank tartalék számítógép infrastruktúrájának (BDC) üzembe állítása.

Az év folyamán a hangsúly - az állandóan változó külső és belső - üzleti és gazdasági környezetre történő proaktív és hatékony reagáláson volt. Az üzleti lehetőségekben jelentkező nehézségek 2012-ben is még fokozottabban ráirányították a figyelmet a banki folyamatok hatékonyságának növelésére és a költségek racionalizálására.

A Bank statisztikai átlaglétszáma 2012-ben 295 fő volt, amely pontosan megegyezik az előző évi átlaglétszámmal. 2012-ben a fluktuációs ráta (kilépők száma/statisztikai átlaglétszám) 5,4% volt (2009: 3,5%, 2010: 6,3%; 2011: 5,1%).

Az átlagos szolgálati idő mértéke 2012-ben 9,0 év volt, amely magasabb a 2011. évi értékénél (2011: 8,2 év).

MÉRLEG ESZKÖZÖK

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák) – adatok millió forintban	2011	2012
1. Pénzeszközök	35 818	31 041
2. Állampapírok	80 143	133 735
a) forgatási célú	21 358	82 912
b) befektetési célú	58 785	50 823
3. Hitelintézetekkel szembeni követelések	89 833	64 458
a) látra szóló	1 808	2 049
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	88 025	62 409
ba) éven belüli lejáratú	79 340	51 380
bb) éven túli lejáratú	8 685	11 029
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	83 281	80 919
a) pénzügyi szolgáltatásból	82 642	80 699
aa) éven belüli lejáratú	36 841	38 681
ab) éven túli lejáratú	45 801	42 018
b) befektetési szolgáltatásból	639	220
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	63 221	62 897
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	9 462	8 587
aa) forgatási célú	290	354
ab) befektetési célú	9 172	8 233
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	53 759	54 310
ba) forgatási célú	4 860	3 690
bb) befektetési célú	48 899	50 620

MÉRLEG ESZKÖZÖK (aktívák) – adatok millió forintban	2011	2012
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	94	485
a) részvények, részesedések forgatási célra	94	485
7. Részvények, részesedések befektetési célra	2 067	2 126
a) részvények, részesedések befektetési célra	2 067	2 126
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	561	1 096
a) részvények, részesedések befektetési célra	561	1 096
9. Immateriális javak	1 208	1 045
10. Tárgyi eszközök	2 562	3 010
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2 560	3 008
aa) ingatlanok	1 000	1 977
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	672	1 028
ac) beruházások	888	1
ad) beruházásra adott előlegek		2
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	2	2
11. Saját részvények		
12. Egyéb eszközök	3 475	2 403
a) készletek	872	425
b) egyéb követelések	2 603	1 978
13. Aktív időbeli elhatárolások	7 259	6 374
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	6 068	5 792
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 191	582
c) halasztott ráfordítások		
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	369 522	389 589

FORRÁSOK

FORRÁSOK (passzívák) - adatok millió forintban	2011	2012
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	288 001	318 784
a) látra szóló	37 892	44 792
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	250 109	273 992
ba) éven belüli lejáratú	238 645	255 808
bb) éven túli lejáratú	11 464	18 184
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22 964	32 537
a) takarékbetétek		
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	18 780	28 977
ba) látra szóló	8 140	11 930
bb) éven belüli lejáratú	10 440	16 755
bc) éven túli lejáratú	200	292
c) befektetési szolgáltatásból	4 184	3 560
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	8 256	8 200
a) kibocsátott kötvények	8 256	8 200
aa) éven belüli lejáratú	2 508	4 466
ab) éven túli lejáratú	5 748	3 734
4. Egyéb kötelezettségek	28 702	7 776
a) éven belüli lejáratú	28 702	7 776
b) éven túli lejáratú		
5. Passzív időbeli elhatárolások	5 448	5 161
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	1 929	1 273
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 519	3 888
c) halasztott bevételek		

FORRÁSOK (passzívák) - adatok millió forintban	2011	2012
6. Céltartalékok	1 093	1 122
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	2	2
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	153	148
c) általános kockázati céltartalék	794	806
d) egyéb céltartalék	144	166
7. Hátrasorolt kötelezettségek	537	537
a) alárendelt kölcsöntőke	537	537
8. Jegyzett tőke	2 564	2 735
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		
10. Tőketartalék	2 801	3 484
11. Általános tartalék	1 852	1 871
12. Eredménytartalék (+/-)	5 998	6 965
13. Lekötött tartalék	1 121	339
14. Értékelési tartalék	-	-
15. Mérleg szerinti eredmény (+/-)	185	78
FORRÁSOK ÖSSZESEN	369 522	389 589

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK - adatok millió forintban	2011	2012
Függő kötelezettségek	361 919	393 594
Jövőbeni kötelezettségek	240 366	220 707
ELLENŐRZŐ SZÁM	602 285	614 301

EREDMÉNYKIMUTATÁS

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. - adatok millió forintban	2011	2012
1. Kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	37 254	37 272
a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamat-bevételek	7 771	9 032
b) egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	29 483	28 240
2. Fizetett kamatok és kamat jellegű ráfordítások	34 591	34 542
KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	2 663	2 730
3. Bevételek értékpapírokból	40	24
4. Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	3 504	4 233
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 977	3 409
b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	527	824
5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1 817	1 882
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 544	1 623
b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	273	259
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b.)+6.c)-6.d.)]	3 715	3 556
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 454	2 285
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	111	229
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	7 132	6 542
d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	5 760	5 042
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	4 911	5 533
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	4 120	4 733
b) egyéb bevételek	791	800
8. Általános igazgatási költségek	5 696	6 339
a) személyi jellegű ráfordítások	3 192	3 687
b) egyéb igazgatási költségek (anyag jellegű ráfordítások)	2 504	2 652

EREDMÉNYKIMUTATÁS I. - adatok millió forintban	2011	2012
9. Értékcsökkenési leírás	472	652
10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	5 244	6 978
a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	3 467	3 867
b) egyéb ráfordítások	1 777	3 111
11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 130	1 176
12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	717	1 617
12/A. Általános kockázati céltartalék képzés (-) és felhasználás (+) különbözete	- 27	- 12
13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	108	43
14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	17	170
15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	1 073	781
18. Rendkívüli eredmény	- 13	- 86
19. Adózás előtti eredmény (15+18)	1 060	695
20. Adófizetési kötelezettség	598	500
21. Adózott eredmény (19-20)	462	195
22. Általános tartalékképzés (-), felhasználás (+)	- 46	- 20
24. Jávahagyott osztalék és részesedés	231	97
25. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY	185	78



ESZKÖZÖK

A Bank pénzeszközeinek jelentős hányadát (2012 végén 61%-át, 2011 végén 80%-át) az MNB-nél vezetett pénzforgalmi számla egyenlege teszi ki. A Takarékbank ezen a számlán teljesíti a saját és a számlavezetett hitelintézetek jegybanki tartalékolási kötelezettségét, így az állomány alakulását a szektor forrásszükséglete határozza meg.

Az értékpapírok állománya 2012-ben 37,4%-kal nőtt az előző évihez viszonyítva (2012: 197,1 Mrd Ft, 2011: 143,5 Mrd Ft).

A hitelintézetekkel szembeni egy éven belül esedékes követelések a Bank hitelezési kockázatvállalásain túl tartalmazzák a deviza nostro számlák és a bankközi kihelyezések állomány-adatait is. A látra szóló betétek állománya 2.049 millió Ft (2011: 1.807 millió Ft), a bankközi kihelyezések egyenlege 12.325 millió Ft (2011: 21.119 millió Ft).

A hitelintézetekkel szembeni éven túli követelések jelentős hányada a hazai és külföldi bankoknak nyújtott szindikált hitelek közül (2012: 6.165 millió Ft, 2011: 1.245 millió Ft) és a takarékszövetkezeti szektorhoz tartozó hitelintézetek részére nyújtott, konstrukciós hitelekhez kapcsolódó refinanszírozási forrásokból és egyéb hitelek közül (2012: 43.331 millió Ft, 2011: 65.097 millió Ft) áll.

A tartós befektetések körében összesen 545 millió Ft összegben történt növekedés 2012-ben, megalapításra került az MTB Ingatlan Kft., az MTB Projekt Kft.-ben tőkeemelés történt, a Takarékbank Faktorház Zrt.-ben (korábbi nevén Next-Faktor Zrt.-ben) pedig további részesedéseket szerzett a Takarékbank, és 100%-os anyavállalata lett a korábban kisebbségi tulajdonában álló társaságnak.

A Bank hitelezési bruttó követelésállománya 172.891 millió Ft volt 2012 végén (2011: 192.744 millió Ft), a hitelezési követelésállomány mögötti értékvesztés 2.434 millió Ft (2011: 2.949 millió Ft).

FORRÁSOK

A Bank működési sajátosságából fakadóan az idegen források döntő részét a takarékszövetkezeti szektor hitelintézeteinek kihelyezései teszik ki, összege 2012 év végén 295.577 millió Ft volt (2011: 264.562 millió Ft). A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között szerepelnek a magyarországi és külföldi kereskedelmi bankok által elhelyezett forint és deviza bankközi betétek 2.633 millió Ft (2011: 9.916 millió Ft) összegben.

Az éven túli hitelintézeti források között a takarékszövetkezeti szektor hitelintézeteinek lekötött betétein túl az MFB-től és külföldi bankoktól felvett refinanszírozási források szerepelnek összesen 10.147 millió Ft összegben (2011: 13.322 millió Ft).

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek között vállalati és intézményi ügyfelek forint- és deviza betétei, valamint a Bank megbízásából eljáró, a takarékszövetkezeti szektorhoz tartozó hitelintézetek által gyűjtött, jellemzően lakossági devizabetétek szerepelnek. Ezen a soron szerepelnek továbbá a befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó források is 3.560 millió Ft összegben (2011: 4.184 millió Ft).

A Takarékbank 2005-től minden évben az adózás előtti eredmény 5%-át helyezi általános kockázati céltartalékba (2012: 12 millió Ft, 2011: 27 millió Ft) mindaddig, amíg az el nem éri a Hpt. által definiált maximális összeget (jelenleg 1,2 Mrd Ft).

JÖVEDELMEZŐSÉG*

A Bank adózás utáni eredménye 2012-ben 195 millió Ft volt, amely kismértékben magasabb az eredménytervénél (159 millió Ft), de az előző évi eredmény 42%-a. Az előző évhez viszonyított mérséklődést az OTIVA-hoz történő csatlakozás egyszeri költségei (257 millió Ft) indokolják.

A nettó kamatbevétel (4.188 millió Ft) elmaradt az előző évi értéktől. A takarékszövetkezeteknek nyújtott devizahitelek következtében csökkenő hitelportfólió és az emelkedő forint- és deviza-forrásköltségek mérsékeltek a kamateredményt.

A nettó jutalék- és díjbevétel (3.328 millió Ft) 2012-ben 30%-kal magasabb volt, mint a 2011-ben. A befektetési szolgáltatások jutalék-eredménye több mint duplájára emelkedett az értékpapír-forgalmazás magas bevételei miatt. A pénzügyi szolgáltatásoknál is jelentős bővülés tapasztalható (+18%), amelyet a hitelezési jutalékok, a bankkártya- és készpénzforgalommal kapcsolatos díjbevételek növekedése magyaráz.

A pénzügyi műveletek nettó eredménye (1.713 millió Ft) 2012-ben magasabb szintet ért el, mint 2011-ben. A deviza-kereskedés során elért eredmény jelentősen növekedett, míg az értékpapír-kereskedés bevételei mérséklődtek.

A működési költségek összege (7.033 millió Ft) 14%-kal haladta meg a 2011. évi értéket, valamint 4,2%-kal a tervezettet. A személyi jellegű költségek 11,5%-kal, az anyag jellegű költségek 16,5%-kal növekedtek. A személy jellegű költségek szintjét a tulajdonosváltással kapcsolatos költségek, valamint a bónusz-előleg kifizetés költségei emelték, az anyag jellegű költségeknél az egyszeri OTIVA csatlakozási díj mellett az értékcsökkenési leírások növekedtek jelentősen.

Az értékvesztés és céltartalék-elszámolások eredményhatása 2012-ben -340 millió Ft volt (2011: -271 millió Ft, 2012 terv: -600 millió Ft). A hitelezéshez kapcsolódó értékvesztés-változások, követelés- és hitelbiztosíték-értékesítések, valamint leírások eredményhatása -560 millió Ft. Az értékpapírok esetében a piaci árfolyamok kedvező alakulása következtében 147 millió Ft értékvesztés-visszaírásra került sor. Az egyéb céltartalékok változásának eredményhatása +73 millió Ft-ot tett ki.

Az egyéb bevételek/ráfordítások eredményhatása +26 millió Ft-ot jelentett, amely tartalmazza a részesedésekből származó osztalékbevételeket (15 millió Ft) is.

Az általános kockázati céltartalék-képzés eredményhatása -12 millió Ft volt.

A Bank adófizetési kötelezettsége (1.675 millió Ft) a helyi iparüzési adó és a társasági adó mellett a hitelintézeti járadékot és a bankadót is magába foglalja.

A Bank adózás utáni ROE-mutatója 2012-ben 1,30% volt, amely a jövedelmezőség visszaesése miatt mutat csökkenést az előző évhez képest (3,21%). A CIR (működési költség/bevétel) mutató 2012-ben kedvezőtlenebbé vált (76,1%-ra nőtt).

* Az eredmény elemzése a belső controlling módszer alapján történt, amelynek belső struktúrája eltér a számviteli kimutatásoktól.

ÉRDEKELTSÉGEK

A Takarékbank Zrt. befektetési stratégiája nem változott az elmúlt évben, ennek megfelelően kizárólag olyan cégekben kíván rendelkezni jelentős vagyoni érdekeltséggel, amelyek a takarékszövetkezeti csoport aktív kiszolgálásában vesznek részt. 2012-ben is megtartotta részesedését a Takarékbank Alapkezelő Zrt.-ben, a Takinfo Kft.-ben és a Banküzlet Vagyonkezelő és Hasznosító Zrt.-ben. 100%-ra növelte tulajdoni részesedését a TakarékbankFaktorház Zrt.-ben (korábban NextFaktor Pénzügyi és Szolgáltató Zrt.).

TAKINFO KFT.

A Takinfo Kft. a Takarékszövetkezeti Integráció első számú informatikai szolgáltatója, megalapítása óta többségi tulajdonosa a Takarékbank Zrt. (52,38%). A Takinfo Kft. 2012. évi adózás utáni eredménye 25,27 millió Ft volt, mely 142,7 %-kal haladja meg a tervezett értéket. Az értékesítés nettó árbevétele 3.095,56 millió Ft, amely 107,6%-os tervteljesítést jelent. A Társaság elsődleges küldetésének tekintik a hitelintézetek számára kifejlesztett szolgáltatásokat, illetve rendszerek biztonságos,

költséghatékony és technológiai szempontból naprakész működtetését. Szolgáltatásaink kialakításakor fontos szempont a rendszerfüggetlen működés lehetősége, aminek létjogosultságát az igénybevevő hitelintézetek számának folyamatos bővülése igazolja vissza.

A Takinfo Kft. legfőbb profilja a hitelintézeti számlavezető rendszerek és a kapcsolódó elektronikus csatornák központi üzemeltetése. Ebben az üzleti szegmensben kiemelkedő piaci részesedéssel rendelkezünk, és az előző évi adatokhoz képest is növekedés látható. Legfőbb célunk, hogy az eddig saját telephelyen üzemeltető hitelintézetek minél nagyobb számban válasszák a Takinfo Kft. központi szolgáltatásait függetlenül attól, hogy EuroBank vagy MoonSol rendszert használnak.

A 2012-es évben két fontos informatikai projekt fejeződött be: az egyik az új KHR9-es szabvány bevezetése, a másik a napi többszöri giro küldés-fogadás rendszerének (IG2) implementálása és üzemeltetése. Mindkét esemény a teljes integrációs hitelintézeti kört érintette, a fejlesztésben és az üzemeltetésben a Takinfo Kft. kiemelkedő piaci részesedéssel rendelkezik.

2011. év végén elindított kereskedelmi, értékesítési tevékenység 2012-ben érezhetően meghozta a várt eredményeket. A megren-

delések visszaigazolásából jól látható, hogy eredményesek voltak a beszállítókkal történt stratégiai megbeszélések. 2012-ben sikerült a Takinfo Kft.-nek elérnie azt, hogy a hitelintézetek informatikai eszköz beszerzéseik előtt ajánlatot kérjenek. Ennek köszönhetően az integrációs hitelintézetek részére közel 100 MFT értékben értékesítettünk informatikai eszközöket.

2012. évről összességében elmondható, hogy a szektor más szolgáltatóival folytatott piaci verseny tovább erősödött. Ezen körülmények ismeretében nagyon fontos fejlemény, hogy sikerült új szolgáltatásokkal bővítenünk a termékportfóliónkat, amelyeket az egyes szakmai napokon is bemutattunk. Ilyen új szolgáltatás a Desktop virtualizáció, hatósági megkeresések (HAME), Logelemzés, az Értéknövelt Bankszámlakivonat központi előállítás. Ezek a termékek már a bevezetést követő időszakban is hozzájárultak az üzleti, partneri kapcsolataink bővüléséhez.

TAKARÉK ALAPKEZELŐ ZRT.

A Takarékbank Alapkezelő Zrt-t a Takarékbank 2006-ban alapította, tulajdoni hányada 100%-os.

A Társaság 2012. évi termékkínálata nem változott, 5 db befektetési alapot és 41 db vagyongazdálkodási portfóliót kezel. A befektetési alapok év végi záró állománya 35,8 Mrd Ft, a portfóliókezelés pedig 44 Mrd Ft (együttesen 79,8 Mrd Ft) volt, amellyel az Alapkezelő - működésének eddigi történetében - a legsikerebb évet zárta.

A rendelkezésre álló nyilvános adatok szerint a BAMOSZ tagok összesített befektetési alap állományának éves változását (+4,6%) az Alapkezelő (+35,7%) jelentősen felülteljesítette. Ezzel a Társaság bruttó piaci részesedése a befektetési alapok között 0,81%-ról 1,05%-ra nőtt, a kezelt befektetési alap vagyona szerinti sorrendjében a 15. helyre emelkedett, továbbá a máshová nem besorolt portfóliókezelés kategóriában piaci részesedése 12,3%-ra nőtt.

Az Alapkezelő 2012. évi adózás előtti eredménye a 2011. évi 28 M Ft-ról 33,7 M Ft-ra emelkedett, míg a mérleg szerinti eredménye 32 M Ft lett, 8,6 M Ft-tal meghaladva a tervet.

Az eszközök és források végösszege 164,7 MFT, az év végi saját tőke 147,1 M Ft volt, 32 M Ft-ra emelkedett, míg a mérleg szerinti eredménye 32 MFT lett, 8,6 MFT-tal meghaladva a tervet. Az eszközök és források végösszege 163,3 MFT, az év végi saját tőke 147,1 MFT volt, 32 MFT-tal magasabb 2011-hez viszonyítva. A ROA 19,5%, a ROE mutató pedig 21,8% volt.

BANKÜZLET ZRT.

A Banküzlet Zrt. a takarékszövetkezeti integrációs partnerek problémás követeléseinek érvényesítésével, beszédésével foglalkozik. Tulajdonosai az Integráció tagjai, amin belül az Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt. részesedése 49%. Az elmúlt 3 évben megújult követeléskezeléssel, megerősített üzleti feltételekkel (szakmai csapat, informatika, termékkör, takarékszövetkezeti kapcsolatépítés) az üzleti tervét túlteljesítve 230 MFT megtérülést ért el, és 12 MFT adózás előtti nyereséggel zárt. Üzleti tervének célja az integrációs partnereinek még magasabb színvonalú kiszolgálása, az eredményesség, a követelés-megtérülések növelése, valamint a még hatékonyabb segítség nyújtása kintlévőségeik megtérüléséhez.

TAKARÉKFaktorHÁZ PÉNZÜGYI ÉS SZOLGÁLTATÓ ZRT.

A Takarékbank 2007-ben vásárolt 24%-os részesedést a TakarékbankFaktorház Zrt.-ben. 2011 végén a Bank tárgyalásokat kezdeményezett a többségi tulajdonos VR Factorem GmbH-val a fennmaradó 76% megvásárlásáról. Az adásvételi szerződést 2012 márciusában írták alá.

A Bank középtávú stratégiájának lényeges eleme a Takarékszövetkezeti Integráció és a Takarékbank ügyfeleinek mind teljesebb körű kiszolgálása, az általuk nyújtott termékpaletta kiszélesítése.

A TakarékbankFaktorház Zrt. 2012-ben együttműködési megállapodásokat kötött az Integrációban résztvevő takarékszövetkezeti hitelintézetekkel és a Takarékbankkal, ügyfeleik faktoring tevékenységére irányuló igényeinek lebonyolítására.

2012-ben a Faktorház 16 milliárd forint faktorfogalmat bonyolított le, elsősorban kis- és középvállalkozások átmeneti likviditási gondjait segítve ezzel.

A TakarékbankFaktorház Zrt. 2012. évi adózás előtti eredménye meghaladta a 64 millió forintot.

A TAKARÉKBANK ZRT. VEZETŐ MUNKATÁRSAI

Csicsáky Péter / Elnök-vezérigazgató
Thomas Bümsen / Vezérigazgató-helyettes*
Szabó Levente / Vezérigazgató-helyettes
Brezina Szabolcs / Ügyvezető igazgató
Dr. Forrai István / Ügyvezető igazgató
Abay Nemes Andrea / Osztályvezető *(Compliance Önálló Osztály)*
Breznay Endre / Igazgató *(Pénz- és Tőkepiaci Üzletág)*
Egerszegi Ádám / Igazgató *(Takarékszövetkezeti Üzletág)*
Galambosi Anikó / Igazgató *(Számvitel)*
Györfi Károly / Igazgató *(Kockázati Kontroll)*
Kurfis Anita / Igazgató *(Pénz- és Tőkepiaci Back Office)*
Kovács Zsolt / Igazgató *(Hitelkockázat Kezelés)*
Mezei László / Igazgató *(Fizetési Forgalom)*
Morvai Zsolt / Igazgató *(Vállalati- és Intézményi Ügyfelek Üzletág)*
Rabatin József / Igazgató *(IT, Üzemeltetés és Bankbiztonság)*
Sólyom Béla / Osztályvezető *(Controlling)*
Dr. Szabó Boldizsár / Igazgató, Vezető jogtanácsos *(Törzskar)*
Dr. Szóke Magdolna / Tanácsadó
Valaczkai Ildikó / Igazgató *(Belső Ellenőrzés)*

* Igazgatósági tagságáról lemondott 2012. augusztus 15-én.

A TAKARÉKBANK ZRT. IGAZGATÓSÁGÁNAK TAGJAI

Csicsáky Péter / Elnök-vezérigazgató
Thomas Bümsen / Vezérigazgató-helyettes*
Szabó Levente / Vezérigazgató-helyettes
Brezina Szabolcs / Ügyvezető igazgató
Dr. Forrai István / Ügyvezető igazgató

* Igazgatósági tagságáról lemondott 2012. augusztus 15-én.

A TAKARÉKBANK ZRT. FELÜGYELŐBIZOTTSÁGÁNAK TAGJAI*

Éliás Csaba / Elnök, (2013. március 31-ig)

Pátria Takarékbank, Alelnök-ügyvezető igazgató

Baranyay László, (2012. december 13-tól)

Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Elnök-vezérigazgató

Bede József

Szabolcs Takarékszövetkezet, Elnök-ügyvezető

Dr. Hunya Miklós

Endrőd és Vidéke Takarékszövetkezet, Elnök-ügyvezető

Kriston Nándor

Sajóvölgye Takarékszövetkezet, Elnök-ügyvezető

Kultné Mátyás Rita

Mohácsi Takarékbank Zrt., Elnök-ügyvezető

Lepsényiné Török Ilona (2013. május 10-től)

Pátria Takarékbank, Alelnök-ügyvezető igazgató

Hans-Theo Macke (2012. november 14-ig)

DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, a DZ BANK Ügyvezető igazgatósági tagja

Reinhard Freese (2012. november 14-ig)

DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Befektetési- és Portfóliókezelés Nemzetközi Csoportvezető

Unger György

Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet, Elnök-ügyvezető

Urbán Zoltán (2012. december 13-tól)

Magyar Fejlesztési Bank Zrt. Vezérigazgató-helyettes

* Az adatok a 2013. május 15-i állapotokat rögzítik.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

BUDAPESTI KÖZPONT

1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Tel: (+36-1) 202-3777

Fax: (+36-1) 225-4281

E-mail: info@tbank.hu

DÉL-DUNÁNTÚLI REGIONÁLIS KÖZPONT

7621 Pécs, Bajcsy-Zsilinszky u. 9.

Postacím: 7601 Pécs, Pf. 464.

Telefon: (+36-72) 814 791, (+36-72) 814-792

Fax: (+36-72) 232-025, (+36-72) 814-799

E-mail: mtb.pecs@tbank.hu

NYUGAT-DUNÁNTÚLI REGIONÁLIS KÖZPONT

9027 Győr, Budai út 5/A.

Telefon: (+36-96) 336-891, (+36-96) 814-501; (+36-96) 814-502

Fax: (+36-96) 336-893

E-mail: mtb.gyor@tbank.hu

TISZÁNTÚLI REGIONÁLIS KÖZPONT

4026 Debrecen, Bethlen utca 10-12. A épület 1/10.

Telefon: (+36-52) 814-051, (+36-52) 814-052

Fax: (+36-52) 814-059

E-mail: mtb.debrecen@tbank.hu

ÉSZAK-DUNÁNTÚLI REGIONÁLIS KÖZPONT

8000 Székesfehérvár, Piac tér 4-8.

Telefon: (+36-22) 814-601, (+36-22) 814-602

Fax: (+36-22) 814-609

E-mail: mtb.szekesfehervar@tbank.hu

DÉLKELETI REGIONÁLIS KÖZPONT

6720 Szeged, Kölcsey u. 11.

Telefon: (+36-62) 814-051 (+36-62) 814-052

Fax: (+36-62) 424-994

E-mail: mtb.szeged@tbank.hu

ÉSZAKI REGIONÁLIS KÖZPONT

5000 Szolnok, Verseggy park. 8. I. em. 112.

Telefon: (+36-56) 814-051, (+36-56) 412-816, (+36-56) 814-052

Fax: (+36-56) 814-059

E-mail: mtb.szolnok@tbank.hu



